MODE D'EMPLOI
MONFINANCIER RETRAITE VIE
ADEQUITY TARGET DECEMBRE 2014

Pour établir votre contrat MonFinancier Retraite Vie, nous vous remercions de bien vouloir réunir les éléments suivants :

☐ Le bulletin de souscription complété, daté et signé.

☐ Le bulletin spécifique **ADEQUITY TARGET DECEMBRE 2014** complété et signé.

☐ La copie de 2 Justificatifs d'identité en cours de validité du souscripteur.

Premier justificatif au choix :
- Carte nationale d'identité (photocopie recto et verso)
- Passeport (photocopie des pages contenant la photo, l'identité, la signature et le numéro du passeport)
- Titre de séjour (photocopie recto et verso)

Second justificatif au choix :
- Carte nationale d'identité (si la première pièce est le passeport)
- Passeport (si la première pièce est la carte nationale d'identité)
- Permis de conduire
- Livret de famille (ou extrait complet d'acte de naissance)

☐ Le chèque au nom du souscripteur et à l'ordre exclusif de SURAVENIR.

☐ Un RIB au nom du souscripteur.

☐ Un justificatif de domicile de moins de 3 mois (facture EDF, gaz, eau, téléphonie fixe, quittance de loyer...).

☐ Le formulaire « MonFinancier & Vous » complété et signé.

☐ Le mandat de prélèvement SEPA (en cas de mise en place de versements programmés ou pour effectuer des versements libres par prélèvement).

☐ Un justificatif d'origine des fonds (relevé d'épargne, acte notarié…) en cas de versement supérieur à 150 000 euros.

Merci de renvoyer votre dossier complet à l'aide de l'enveloppe retour pré-affranchie

Ou

Sur enveloppe libre Sans Affranchir :
MonFinancier – Libre Réponse N°64323 – 35049 RENNES Cedex

Besoin d'aide ?

Demande de rappel
N° 0800 113 133
Gratuit depuis un poste fixe

contact@monfinancier.com

MONFINANCIER.com

MONFINANCIER RETRAITE VIE

SURAVENIR
UNE FILIALE DU Crédit Mutuel ARKEA

Contrat individuel d'assurance-vie de type multisupport N° 2173

BULLETIN DE SOUSCRIPTION

Le (la) soussigné(e), ci-après désigné(e) souscripteur(trice), demande sa souscription au contrat individuel d'assurance-vie de type multisupport **MonFinancier Retraite Vie** souscrit auprès de la société SURAVENIR.

SOUSCRIPTEUR(TRICE)

Souscripteur

❑ Monsieur ❑ Madame

Nom : _____ Nom de naissance : _____

Prénom : _____

Adresse : _____

Code postal |_|_|_|_|_| Ville : _____ Pays : _____

Date de naissance |_|_|_|_|_|_|_|_| Commune de naissance : _____ Pays de naissance : _____

Téléphone domicile |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_| Téléphone portable |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

E-mail : _____@ _____

Résidence fiscale *(si différente de l'adresse)* : _____

Situation familiale :

❑ marié(e) ❑ célibataire ❑ pacsé(e) ❑ union libre ❑ veuf(ve) ❑ séparé(e) ❑ divorcé(e)

Si marié(e), indiquer le régime matrimonial : _____ Nombre d'enfants à charge : |_|_|

Capacité juridique :

Majeur : ❑ capable ❑ sous tutelle ❑ sous curatelle _____ ❑ sous sauvegarde de justice

Mineur : ❑ sous administration légale des parents ❑ sous administration légale sous contrôle judiciaire
❑ sous tutelle ❑ émancipé

Si mineur ou si majeur sous tutelle ou curatelle, indiquer les coordonnées du (des) représentant(s) légal(aux)

Nom : _____ Prénom : _____

Adresse _____

Code postal |_|_|_|_|_| Ville : _____

Statut professionnel * :

❑ actif ❑ étudiant/élève/apprenti ❑ demandeur d'emploi ❑ retraité ❑ autre inactif

Profession (si demandeur d'emploi / retraité profession antérieure) : _____

Code CSP correspondant à la profession* : |_|_|_|_|

Tranche de revenus annuels du foyer

❑ Moins de 50k€ ❑ 50 à 100 k€ ❑ 100 à 150k€ ❑ supérieure à 150k€

Patrimoine du foyer

❑ Moins de 50k€ ❑ 50 à 100 k€ ❑ 100 à 150k€ ❑ 150 à 750k€ ❑ 750 à 1 500 k€ ❑ supérieur à 1 500k€

Objectif principal du contrat *(un seul choix possible)* : ❑ Constitution d'un capital ❑ Préparation à la retraite ❑ Transmission ❑ Revenus / Rentes ❑ Prévoyance ❑ Autre (à préciser) : _____

Renseignements complémentaires * :

Exercez-vous, ou avez-vous exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante pour le compte d'un autre Etat que la France * ? ❑ Oui ❑ Non

Si oui : quelle fonction* ? |_|_| dans quel pays ? : _____

Une personne de votre famille ou de votre entourage exerce-t-elle ou a-t-elle exercé depuis moins d'un an une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante pour le compte d'un autre Etat que la France * ? ❑ Oui ❑ Non

Si oui : quelle fonction* ? |_|_| dans quel pays ? : _____

quel est votre lien avec cette personne* ? : |_|_|

CARACTERISTIQUES DE VOTRE SOUSCRIPTION AU CONTRAT MonFinancier Retraite Vie

Durée de votre souscription * :

❑ Viagère (option par défaut si aucune des 2 cases n'est cochée)

Ou

❑ Fixe de - - - - - - - - - - ans (85 ans moins votre âge, minimum 8 ans)

Versement(s) sans frais :

Versement initial : - - - - - - - - - - - - - - € (100 € minimum) par chèque libellé à **l'ordre exclusif de SURAVENIR.**

Versements programmés * ❑ Oui ❑ Non

Si oui :

Veuillez joindre **impérativement un relevé d'identité bancaire** (sur lequel apparaissent les codes IBAN et BIC (ou SWIFT)) d'un compte à votre nom et **le mandat de prélèvement** ci-joint complété. En l'absence de ces deux pièces, votre demande de versements programmés ne pourra être traitée).

Montant : - € sans frais

Périodicité : ❑ Mensuelle (25 € minimum) ❑ Trimestrielle (50 € minimum)
❑ Semestrielle (150 € minimum) ❑ Annuelle (300 € minimum)

Ajustement annuel des versements programmés : ❑ oui *(option par défaut si aucune des 2 cases n'est cochée)* ❑ non

Jour du versement programmé[1] : ❑ 1er ❑ 8 ❑ 20 ❑ dernier jour

(1) Si vous dotez le contrat de l'option Versements Programmés et de l'option Rééquilibrage Automatique, la date des versements Programmés doit être programmée au 1er ou au 8 du mois.

Pour tout versement supérieur ou égal à 50 000 €, merci de bien vouloir préciser l'origine des fonds :

❑ Epargne déjà constituée ❑ réalisation d'actifs ❑ héritage/donation ❑ intérêts/dividendes/Stock Options ❑ gain aux jeux
❑ indemnisation/dommages & intérêts ❑ autres : préciser - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

Nom	Prénom	date de naissance	lieu de naissance	adresse	quote-part (%)

Total 100 %

Options de votre souscription au contrat MonFinancier Retraite Vie

• **Garantie complémentaire en cas de décès « garantie plancher» *** (si vous avez plus de 18 ans et moins de 70 ans) :

❑ Oui *(option payante(1))* ❑ Non *(par défaut si aucune des 2 cases n'est cochée)*

• **Garantie d'un capital complémentaire en cas de déces accidentel*** (si vous avez plus de 18 ans et moins de 70 ans) :

❑ Oui *(option payante(1))* ❑ Non *(par défaut si aucune des 2 cases n'est cochée)*

(1) Les conditions tarifaires des deux garanties sont détaillées au point 2.7 des Conditions Générales Valant Note d'Information

• **Options d'arbitrages programmes** - option de rachats partiels programmes (1)

Si vous décidez de positionner une option d'arbitrages programmés et/ou de rachats partiels programmés sur votre contrat, veuillez compléter le(s) formulaire(s) de l'option (ou des options) sélectionnée(s), à télécharger sur le site Internet www.monfinancier.com ou sur simple demande auprès des conseillers MonFinancier et le(s) joindre au bulletin de souscription.

(1) Les cinq options d'arbitrages programmés et l'option de rachats programmés sont détaillées au point 8 des Conditions Générales Valant Note d'Information

** Se reporter au document « comment remplir votre bulletin de souscription ? »*

*** Se reporter à la Présentation des supports d'investissement du contrat placée à la fin des Conditions Générales Valant Note d'Information ainsi qu'aux Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou le cas échéant, aux notes détaillées, ou en fonction des supports, aux annexes complémentaires de présentation de chaque support concerné, remis à la souscription ou lors d'un premier investissement sur le support concerné et disponibles sur le site Internet www.monfinancier.com. Les Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) et les notes détaillées sont également disponibles sur le site de l'AMF (www.amf-france.org) et de chacune des sociétés de gestion.*

DECLARATIONS DU SOUSCRIPTEUR(TRICE) / INFORMATIONS

"Je reconnais avoir reçu et pris connaissance des Conditions Générales valant Note d'Informations (réf 4013 -1), comprenant la liste des unités de compte de référence, des "Informations de votre assureur" et des caractéristiques principales de chaque support sélectionné dans le Document d'Informations Clés pour l'investisseur (DICI) ou, le cas échéant, dans la note détaillée, ou, selon le support, dans son annexe complémentaire de présentation.

Je reconnais également avoir été informé(e) du fait que, contrairement aux fonds en euros à capital garanti, les unités de compte en actions ou de toute autre nature ne garantissent pas le capital versé. De ce fait, le risque des placements est assumé par le(la) souscripteur(trice) au contrat. Les performances de ces unités de compte en actions ou de toute autre nature doivent donc être analysées sur plusieurs années.

J'accepte d'être informé(e) de la conclusion de mon contrat par remise d'une lettre recommandée sous forme électronique.

Je suis informé(e) pouvoir renoncer à la présente souscription pendant 30 jours calendaires révolus à compter de la date à laquelle je suis informé(e) de la conclusion du contrat **MonFinancier Retraite Vie** matérialisée par la réception des conditions particulières. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec avis de réception envoyée à l'adresse suivante : SURAVENIR, 232 rue Général PAULET - B.P. 103 - 29802 BREST CEDEX 9. Elle peut être faite suivant le modèle ci-après : « Je soussigné(e) (nom, prénom et adresse du souscripteur déclare renoncer à la souscription au contrat **MONFINANCIER RETRAITE VIE** que j'ai signée le (_____) et vous prie de bien vouloir me rembourser l'intégralité des sommes versées dans un délai de 30 jours à compter de la réception de la présente lettre. Je reconnais également être informé(e) que toutes les garanties, dont la garantie décès, cessent à la date de réception par SURAVENIR de la lettre de renonciation. (Date et signature) ».

❑ *Je demande l'exécution immédiate de mon contrat avant l'expiration du délai de renonciation de 30 jours prévu par l'ordonnance du 6 juin 2005 relative à la vente à distance ».*

Les informations recueillies dans le présent acte, ainsi que toutes informations saisies à son occasion ou extraites d'informations déjà fournies sont nécessaires au traitement du dossier du souscripteur .

À défaut, la souscription ne peut être réalisée ou les informations complètement traitées. Elles ne seront utilisées et ne feront l'objet de communication extérieure à la société SURAVENIR ou(et) à ses mandataires, que pour les seules nécessités de la gestion ou pour satisfaire aux obligations légales ou réglementaires.

Elles peuvent être également utilisées à des fins de prospection commerciale par MonFinancier.com et/ ou ses partenaires.

Vous disposez à tout moment d'un droit d'accès, de rectification et d'opposition dans les conditions prévues par la loi 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, modifiée par la loi du 6 août 2004, quant à leur usage à des fins de prospection commerciale, en écrivant à MonFinancier.com , 4 rue Beaumanoir 35000 Rennes.

L'enregistrement de la présente demande est confirmé par des conditions particulières. Si elles ne vous étaient pas parvenues dans un délai d'un mois, nous vous remercions d'en informer MonFinancier.com

LE PRESENT BULLETIN ET L'ENSEMBLE DE SES ANNEXES VALENT PROPOSITION D'ASSURANCE

Fait à _____ , le _____

SURAVENIR
Siège social : 232, rue Général Paulet
BP 103 – 29 802 BREST CEDEX 9
Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 400 000 000 €
Société mixte régie par le code des assurances
SIREN 330 033 127 RCS BREST
l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (61 rue Taitbout - 75436 PARIS Cedex 9)

Fait en 2 exemplaires
Signature du souscripteur précédée de la mention « lu et approuvé »

PRÉSENTÉE PAR :

MonFinancier.com
MonFinancier - Société par Actions Simplifiée, enregistrée au RCS de Rennes sous le N° 494 162 233, au capital de 10 000,00 € dont le siège est situé 4 rue beaumanoir - 35000 Rennes.
Tél : 02 99 30 06 43
courtier indépendant en assurances inscrit au registre des intermédiaires en assurance sous le N° ORIAS 07031613
www.monfinancier.com

ADEQUITY TARGET DECEMBRE 2014 Code ISIN FR0012021533

Annexe complémentaire de présentation du support

En cas de choix d'investissement sur des unités de compte représentées par les titres de créances complexes non garantis en capital et soumises au double risque de crédit ou de défaut de SG Issuer et de Société Générale

CARACTERISTIQUES PRINCIPALES DU SUPPORT

1. PRESENTATION SUCCINTE

Dénomination	ADEQUITY TARGET DECEMBRE 2014
Emetteur	SG Issuer (filiale à 100% de Société Générale Bank & Trust S.A., elle- même filiale à 100% de Société Générale)
Forme juridique	Titre de Créance
Code ISIN	FR0012021533
Garant de la formule	Société Générale
Montant Nominal de l'émission	50 000 000 EUR
Devise	EUR
Investissement minimal devant être réalisé par l'Investisseur	1 000 EUR
Valeur nominale d'une coupure du Titre de Créance (la « Valeur Nominale »)	1 000 EUR
Sous-jacent (ci-après l'« Indice »)	Indice Euro Stoxx 50
Prix d'Emission	99,41% de la Valeur Nominale
Période de souscription	Entre le 19/09/2014 et le 29/12/2014
Date d'Emission	19/09/2014
Date de Constatation Initiale	05/01/2015
Dates de constatations annuelles	05/01/2016 ; 05/01/2017 ; 05/01/2018 ; 07/01/2019 ; 06/01/2020 ; 05/01/2021 ; 05/01/2022 ; 05/01/2023
Lieu de cotation	Bourse de Luxembourg
Droit applicable	Droit Français
Durée de l'investissement	8 ans
Documentation Juridique	Le prospectus de base, les suppléments à ce prospectus de base, les Conditions Définitives d'Émission et le résumé du prospectus de base en langue locale, sont disponibles sur le site « prospectus.socgen.com », sur le site de la Bourse de Luxembourg (www.bourse.lu) ou peuvent être obtenus gratuitement auprès de Société Générale à l'adresse indiquée sur le document sur simple demande. Le résumé du prospectus de base est disponible en langue française sur le site de l'AMF (www.amf-france.org).

Concernant les modalités en cas de remboursement anticipé ou à l'échéance, le capital acquis sera automatiquement versé sans frais sur le fonds en euros du contrat.

2. INFORMATIONS CONCERNANT LES PLACEMENTS ET LA GESTION

Objectifs et politique d'investissement

Le titre de créance ADEQUITY TARGET DECEMBRE 2014 (ci-après le « Titre de Créance ») est construit dans la perspective d'un investissement d'une durée maximale de 8 ans (hors cas de remboursement automatique anticipé), soit une Date de Remboursement Final fixée au 16/01/2023.

Le Titre de Créance est un produit de placement présentant un risque de perte en capital en cours de vie et à l'échéance.

Mécanisme automatique de remboursement anticipé

De l'année 1 à 7, à chaque date de constatation annuelle, dès que la performance de l'Indice Euro Stoxx 50® depuis la date de constatation initiale (le 5 janvier 2015) est positive ou nulle, un mécanisme de remboursement anticipé est automatiquement activé et l'investisseur reçoit, à la date de remboursement anticipé :
L'INTÉGRALITÉ DE SON CAPITAL INITIAL + UN GAIN DE 7,50% PAR ANNÉE ÉCOULÉE DEPUIS L'ORIGINE
(Soit un Taux de Rendement Annuel maximum de 7,3%)*

Mécanisme de remboursement à l'échéance

À l'échéance des 8 ans, le 5 janvier 2023, si le mécanisme de remboursement anticipé n'a pas été activé précédemment, on observe la performance de l'Indice Euro Stoxx 50® depuis la date de constatation initiale (le 5 janvier 2015).

Cas favorable : Si la performance est positive ou nulle, l'investisseur reçoit, le 16 janvier 2023 :
L'INTÉGRALITÉ DE SON CAPITAL INITIAL + UN GAIN DE 7,50% PAR ANNÉE ÉCOULÉE DEPUIS L'ORIGINE (60%)
(Soit un Taux de Rendement Annuel de 6,0%)*

Cas médian : Si la performance est négative mais supérieure ou égale à -30%, l'investisseur reçoit, le 16 janvier 2023 :
L'INTÉGRALITÉ DE SON CAPITAL INITIAL + UN GAIN DE 3% PAR ANNÉE ÉCOULÉE DEPUIS L'ORIGINE (24%)
(Soit un Taux de Rendement Annuel de 2,7%)*

Cas défavorable : Sinon, l'investisseur reçoit, le 16 janvier 2023 :
LA VALEUR FINALE DE L'INDICE
Dans ce scénario, l'investisseur subit une perte en capital à l'échéance à hauteur de l'intégralité de la baisse de l'indice.

Profil de risque et de rendement

- **Risque découlant de la nature du Titre de Créance**

  Les Investisseurs sont invités à prendre connaissance du Prospectus des Titres de Créance et plus particulièrement de la rubrique « Facteurs de risques » du Prospectus de Base.

- **Risques de marchés et risques liés aux spécificités de la stratégie d'investissement**

  Risque de crédit : Les investisseurs prennent un risque de crédit final sur Société Générale en tant que garant de l'émetteur. En conséquence, l'insolvabilité du garant peut entraîner la perte totale ou partielle du montant investi.

  Risque de marché : Le produit peut connaître à tout moment d'importantes fluctuations de cours (en raison notamment de l'évolution du prix, du (ou des) instrument(s) sous-jacent(s) et des taux d'intérêt), pouvant aboutir dans certains cas à la perte totale du montant investi.

  Risque de liquidité : Certaines conditions exceptionnelles de marché peuvent avoir un effet défavorable sur la liquidité du produit, voire même rendre le produit totalement illiquide, ce qui peut rendre impossible la vente du produit et entraîner la perte totale ou partielle du montant investi.

  Risque de perte en capital : Le produit présente un risque de perte en capital. La valeur de remboursement du produit peut être inférieure au montant de l'investissement initial. Dans le pire des scénarii, les investisseurs peuvent perdre jusqu'à la totalité de leur investissement.

Garantie ou protection équivalente

ADEQUITY TARGET DECEMBRE 2014 présente un risque de perte en capital en cours de vie à l'échéance.

3. INFORMATIONS SUR LES FRAIS*

Société Générale paiera à chaque distributeur une rémunération annuelle moyenne (calculée sur la base de la durée des Titres) dont le montant maximum est égal à 1,50% du montant des Titres effectivement placés. Ces commissions sont incluses dans le prix d'achat.

AVERTISSEMENT

L'attention de l'Investisseur est attirée sur le fait qu'une sortie du Titre de Créance à d'autres dates que les dates prévues contractuellement, notamment suite à un arbitrage, un rachat total ou partiel sur son contrat ou à un décès, s'effectuera à un prix qui dépendra des paramètres de marché ce jour-là et qui pourra être très différent (inférieur ou supérieur) du montant résultant de l'application de la formule annoncée. L'Investisseur prend donc un risque de perte en capital non mesurable a priori s'il réalise son investissement avant la Date de Remboursement Final.

SURAVENIR ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur. La valeur des unités de compte reflète la valeur d'actifs sous-jacents. Elle n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

DECLARATION DU SOUSCRIPTEUR

Je soussigné(e) ..... (*Prénom NOM*),

adhérent / souscripteur au contrat .....(*Nom du contrat*)

numéro .....(*Numéro du contrat),*

reconnais avoir :

- **reçu et pris connaissance des caractéristiques principales et de la documentation commerciale du support d'investissement ADEQUITY TARGET DECEMBRE 2014 Code ISIN FR0012021533, que je choisis aujourd'hui comme support en unité de compte dans le cadre de mon contrat d'assurance-vie ou de capitalisation**

- **été pleinement informé des caractéristiques du support d'investissement et compte tenu de mes connaissances et expériences en matière financière, avoir parfaitement compris :**
  - **la nature du support et les risques y afférents,**
  - **les mécanismes compris dans la formule de calcul pour déterminer la réalisation d'un gain ou d'une perte du support en fonction d'un scénario de marché,**
  - **l'absence de garantie en capital tant en cours de vie du support qu'à sa date d'échéance.**

QUESTIONNAIRE

Pour s'en assurer, vous êtes invité(e) à répondre au questionnaire ci-après :

La durée maximale de la formule de ADEQUITY TARGET DECEMBRE 2014 est de 8 ans.	☐ Vrai	☐ Faux
L'objectif de gain fixe est plafonné à 7.50% par année écoulée si l'indice Eurostoxx 50 a enregistré une performance positive ou nulle à l'échéance (soit un Taux de Rendement Annuel de 6.0%)	☐ Vrai	☐ Faux
ADEQUITY TARGET DECEMBRE 2014 présente un risque de perte en capital à l'échéance et en cours de vie en cas de sortie anticipée (rachat, conversion en rente, arbitrage, décès,…).	☐ Vrai	☐ Faux

Fait à …… , **le** …… / …… / ……

Signature de l'adhérent /du souscripteur, précédée de la mention « lu et approuvé »

SURAVENIR : Siège social : 232, rue Général Paulet – BP 103 – 29802 BREST CEDEX 9. Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 400 000 000 €. Société mixte régie par le code des assurances. SIREN 330 033 127 RCS BREST. SURAVENIR est une société soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (61 rue Taitbout - 75436 Paris cedex 9).

* : Hors frais, commissions et fiscalité applicable dans le cadre de l'investissement et sauf faillite ou défaut de paiement de Société Générale. Une sortie anticipée se fera à un cours dépendant de l'évolution des paramètres de marché au moment de la sortie (niveau de l'Indice Euro Stoxx 50®, des taux d'intérêt, de la volatilité et des primes de risque de crédit) et pourra donc entraîner un risque sur le capital.

MonFinancier & Vous

Document obligatoire

Ce document est établi dans le cadre du Code Monétaire et Financier.

S'assurer d'une parfaite connaissance de votre identité, de votre situation, de vos objectifs c'est pour MonFinancier la nécessité de répondre à deux impératifs :

- **Vous garantir un conseil adapté** à votre sensibilité et vos objectifs et vous présenter une offre de solutions d'épargne en cohérence avec votre situation.
- **Nous conformer à l'aspect réglementaire de notre activité**, notamment en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Le législateur a placé au centre de nos obligations la nécessité d'une vigilance accrue par le principe d'une parfaite connaissance de nos clients.

Les informations collectées ci-après font bien entendu l'objet d'un traitement confidentiel.

1- Situation actuelle

❒ Mme ❒ Melle ❒ Mr NOM: Prénom:

Nom de jeune fille (s'il y a lieu) :

Votre adresse :

Code Postal : Ville :

Si différente, merci de préciser l'adresse de votre résidence fiscale :

Etes-vous une Personne Politiquement Exposée (PPE voir lexique) ? ❒ Oui ❒ Non

Pour vous contacter - Tél: E-mail: @

Vous êtes né(e) le : jj / mm/ aaaa Vous êtes de nationalité:

Quelle est votre profession ?

Si vous êtes retraité(e), merci de préciser votre fonction antérieure :

Votre situation familliale :

❒ Marié(e) ❒ Séparé(e) ❒ Veuf(ve) ❒ Pacsé(e) ❒ Célibataire

Si vous êtes marié(e), merci de préciser votre régime matrimonial :

❒ Communauté légale ❒ Séparation de biens ❒ Communauté universelle ❒ Autre :

Nombre d'enfants à charge ?

Lexique

PPE : Personne exerçant, ou ayant cessé d'exercer depuis moins d'un an, des fonctions politiques, juridictionnelles ou administratives.

❒ **Vous avez réalisé récemment un entretien de découverte avec MonFinancier** (audit, bilan de votre patrimoine). Votre conseiller a défini vos objectifs, recueilli vos attentes, en cohérence à votre tempérament,

>>> ***Vous pouvez vous rendre directement à la rubrique n° 6 de ce document.***

❒ **Vous souhaitez découvrir votre visage patrimonial** (cette étude vous est offerte) :

>>> ***Prenez rendez-vous dès à présent avec un Conseiller*** (par téléphone, ou en agence) afin de réaliser un audit patrimonial complet.

❒ **Vous ne souhaitez pas bénéficier d'une étude patrimoniale complète :**

>>> Afin de répondre aux exigences de lutte contre le blanchiment d'argent et exercer notre devoir de conseil, ***nous vous invitons à compléter ce document dans son intégralité.***

2 - Revenus & Impôts

Quel est le revenu annuel de votre foyer :

❒ < 30 000€ ❒ de 30 001 à 50 000€ ❒ de 50 001 à 90 000€

❒ de 90 001 à 140 000€ ❒ de 140 001€ à 200 000€ ❒ > 200 000€

Etes-vous assujeti(e) à l'impôt sur la fortune (ISF) ? ❒Oui ❒Non

Et selon votre situation actuelle :

- Quelle est votre capacité d'épargne mensuelle ?

ou

- Quel est votre besoin de revenu complémentaire mensuel ?

Paraphes

3 - Patrimoine & crédits

Estimation de votre patrimoine global :

❒ < 100 K€ ❒ de 100 à 300 K€ ❒ de 300 à 450 K€ ❒ de 450 à 800 K€
❒ de 800 à 1 300 K€ ❒ de 1 300 à 2 500 K€ ❒ > 2 500 K€

Le cas échéant, montant des crédits immobiliers restant dus :

Composition du patrimoine :	%	ou	K€
❒ Résidence principale			
❒ Résidence(s) secondaire(s)			
❒ Immobilier locatif (dont SCPI)			
❒ Epargne de court terme (sans risque) : livret, CEL, PEL, Codevi,...			
❒ Assurance-vie en fonds en €			
❒ Assurance-vie en Unités de compte			
❒ PEA, compte-titres			
❒ Autre : Epargne salariale (PEE et/ou autres dispositifs), FCPI, FIP, SOFICA,...			

Connaître la répartition de vos actifs permet d'évaluer l'exposition au risque de votre patrimoine mobilier

4 - Tempérament

Votre expérience en matière financière :

Avez-vous déjà (plusieurs réponses possibles):

- Passé un ordre de bourse vous-même ? ❒ Oui ❒ Non
  Si oui: ❒ <1 fois/an ❒ entre 1 et 5 fois/an ❒ très régulièrement
- Investi dans des OPCVM Actions ? ❒ Oui ❒ Non
- Investi dans des FCPI, FIP, FCPR, Sofica ou directement dans une PME ? ❒ Oui ❒ Non
- Investi dans de la «Pierre-Papier» (SCPI, OPCI) ? ❒ Oui ❒ Non

Avez-vous déjà détenu un placement financier qui a connu une baisse de sa valeur? ❒ Oui ❒ Non
Si oui, à quel niveau de moins-value : ❒ 5% ❒ 15% ❒ 30%
Quel pourcentage de votre patrimoine mobilier cela représentait-il ? ❒ <5% ❒ entre 5 et 10% ❒ >10%
Quelle a été votre réaction ?
❒ J'ai réinvesti ❒ J'ai fait le dos rond ❒ Je l'ai mal supporté ❒ J'ai paniqué et j'ai vendu

Votre niveau de connaissance en matière financière :

Quel est votre niveau de connaissance en matière financière ? (1 seule réponse possible)
❒ Faible ❒ Moyen ❒ Confirmé

Le saviez-vous?
- Le fonds en euros d'un contrat d'assurance-vie garantit votre capital : ❒ oui ❒ non
- Un investissement en OPCVM présente un risque de perte en capital : ❒ oui ❒ non
- On peut souscrire des parts de SCPI dans un contrat d'assurance-vie : ❒ oui ❒ non

Suivez-vous l'actualité financière (internet, radio, tv, presse écrite) ? ❒ oui ❒ non

De façon générale, pour votre patrimoine :
❒ Vous vous occupez vous-même de vos placements
❒ Vous prenez des décisions avec votre conseiller
❒ Vous confiez la gestion à des professionnels

Et, plus précisément, pour vos placements en Bourse :
❒ Vous vous occupez vous-même de vos placements
❒ Vous prenez des décisions avec votre conseiller
❒ Vous confiez la gestion à des professionnels

Définir votre tempérament d'investisseur, c'est mesurer votre sensibilité au risque. Cette information est mise en perspective avec vos exigences et objectifs pour définir l'adéquation de la (des) solution(s) d'épargne retenue(s)

Paraphes

5 - Vos attentes, vos objectifs patrimoniaux

Parmi les propositions ci-dessous, cochez vos 5 objectifs principaux et classez-les de 1 à 5 selon le degré de priorité que vous leur accordez:

De «1» : le plus important à «5»: le moins important

	1) Cochez 5 objectifs	2) Classez-les de 1 à 5
Protéger mon conjoint	❒	
Préparer la transmission de mon patrimoine	❒	
Optimiser la rentabilité de mon patrimoine	❒	
Préparer ma retraite	❒	
Obtenir des revenus complémentaires immédiats	❒	
Me prémunir contre les accidents de la vie ou du risque de la dépendance	❒	
Aider mes enfants	❒	
Me constituer une épargne de précaution de court terme	❒	
Me constituer un patrimoine à moyen / long terme	❒	
Réduire mon impôt (IR et/ou ISF)	❒	
Autre(s) - à préciser: ----------	❒	

6 - Votre projet d'investissement avec MonFinancier

La(les) solution(s) d'investissement retenue(s) :

❒ Assurance-vie ❒ Livret ❒ Dispositifs de réduction d'impôts

❒ Immobilier ❒ SCPI ❒ Autre

Quel est votre horizon de placement ? ❒ < 3 ans ❒ 5 à 8 ans ❒ > 8 ans

Pendant la durée de détention de votre placement, vous êtes prêt à accepter des variations de capital de : ❒ 0% ❒ -5/+10% ❒ -10/+20% ❒ -20/+35% ❒ -35/+50%

Quel montant envisagez-vous d'investir ? :

Ces fonds proviennent de :

❒ Epargne déjà constituée ❒ Vente de biens immobiliers ❒ Succession/donation

❒ Autre (merci de préciser)

Nous attirons votre attention sur le fait que le conseil et/ou les préconisations de MonFinancier se basent notamment sur les informations collectées sur ce document. Nous vous recommandons d'y notifier des informations complètes et sincères au risque d'altérer l'adéquation du conseil avec votre situation; en cas de non-réponse à ce questionnaire, MonFinancier ne pourra vous délivrer aucun conseil.
Votre situation familiale et/ou professionnelle peut évoluer : nous vous invitons à informer MonFinancier de toute modification afin de pouvoir actualiser votre situation et vérifier la cohérence de vos placements.

Paraphes

7 - A propos de MonFinancier

En application des différentes législations auxquelles nos activités sont soumises, nous vous prions de trouver ci-après les statuts réglementés de MonFinancier.

Conseil en Investissements Financiers inscrit au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (www.orias.fr) sous le N° 07031613. Adhérent de la CNCIF sous le n°D011939, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers et consultable sur le site www.amf-france.org. MonFinancier est autorisé à percevoir des rémunérations, liées aux décisions d'investissement prises à l'issue de prestation de conseil, des fournisseurs sélectionnés (assureurs, banquiers, gérants, promoteurs,…) sur tout ou partie des frais réglés.

Intermédiaire en Assurances : Courtier en assurance inscrit au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (www.orias.fr) sous le N°07031613 et positionné dans la catégorie «B», n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance, et pouvant notamment présenter les opérations d'assurance ou de capitalisation des établissements suivants : ACMN Vie, Apicil Assurances, E-Cie-Vie, Generali Vie, Suravenir. Entreprises d'assurance avec lesquelles il existe un lien financier : Néant.

Démarchage Bancaire ou Financier. Identité des mandants: GE Money Bank, A plus Finance, 123 Venture, Sigma gestion, Vatel Capital, Entrepreneur Venture, Turenne Capital, OTC AM, Alto Invest, Inocap, Republic AM, Nestadio Capital, Calao Finance,Midi Capital, La Française AM, Paref Gestion … (liste complète sur simple demande). MonFinancier SAS entretient une relation significative de nature capitalistique ou commerciale avec Republic Asset Management.

Transactions Immobilières (sans maniement de fonds) : Titulaire de la carte professionnelle n° 11359 délivrée par la Préfecture des Alpes Maritimes le 14/04/2009. Garantie financière conforme à l'article 35 modifié du décret 72-678 du 20 juillet 1972 de 30 000 € auprès de Covéa Risks.

Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement référencé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (www.orias.fr) sous le N° 07031613, appartenant à la catégorie de courtier en opérations de banque et en services de paiement. Établissements de crédit ou de paiement avec lesquels il existe un lien financier: Néant.

Garanties financières et en Responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L341-5 et L541-3 du Code Monétaire et Financier et à l'article L512-6 du code des Assurances, auprès de Covéa Risks, 19-21 allées de l'Europe, 92616 Clichy Cedex.

En cas de litige, adressez votre demande par voie postale à MonFinancier - 4 rue Beaumanoir - 35000 Rennes. La procédure de traitement des réclamations est disponible sur simple demande. Les autorités de contrôle de MonFinancier sont l'Autorité de Contrôle Prudentiel, 61 rue Taitbout - 75436 Paris cedex 09 et l'AMF, 17 place de la Bourse - 75082 Paris cedex 02.

Nous vous informons que vous pouvez obtenir, à tout moment, une mise à jour de ces différentes informations sur notre site Internet.

CNCIF
Membre de la CNCIF

MonFinancier, Conseiller en Investissement Financier D011939, Membre de la Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers (CNCIF), association agrée par l'Autorité des Marchés Financier (AMF)

Nom - Prénom :
le : _ _ / _ _ /_ _ _ _ à:
Signature:

KYC/MF/01/2014

Conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, MonFinancier a déclaré à la Commission nationale de l'informatique et des libertés (CNIL) sa détention d'informations collectées (Récépissé n°1569707). Les informations vous concernant sont destinées à MonFinancier pour la gestion de vos données, et à ses partenaires pour la gestion de vos souscriptions. Les informations recueillies pourront être utilisées par MonFinancier, et par ses partenaires pour transmettre aux personnes, dans le respect des textes en vigueur, des informations ou offres commerciales, et ce par tout moyen de communication (notamment par courrier postal ou/et électronique, téléphone...).
Conformément à la loi Informatique et Libertés N°78-17 du 6 janvier 1978, toute personne dispose à tout moment d'un droit d'accès, de rectification, d'opposition, notamment quant à l'usage à des fins de prospection commerciale, et de suppression des données la concernant.
Pour exercer l'un de ces droits, vous pouvez transmettre votre demande à : MonFinancier – 4, rue Beaumanoir – 35000 RENNES ou envoyer un e-mail à contact@monfinancier.com

MANDAT DE PRÉLÈVEMENT SEPA

En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez SURAVENIR à envoyer des instructions à votre banque pour débiter votre compte, et votre banque à débiter votre compte conformément aux instructions de SURAVENIR.

Vous bénéficiez du droit d'être remboursé par votre banque selon les conditions décrites dans la convention que vous avez passée avec elle. Une demande de remboursement doit être présentée :
- dans les 8 semaines suivant la date de débit de votre compte pour un prélèvement autorisé,
- sans tarder et au plus tard dans les 13 mois en cas de prélèvement non autorisé. Vos droits concernant le présent mandat sont expliqués dans un document que vous pouvez obtenir auprès de votre banque.

*Veuillez compléter les champs marqués **

Nom / Prénom(s)* : _____
Nom / Prénom(s) du débiteur

Adresse* : _____
Numéro et nom de la rue

|_|_|_|_|_| _____
Code postal *Ville*

_____
Pays

Coordonnées du compte* : |_|_|_|_| |_|_|_|_| |_|_|_|_| |_|_|_|_| |_|_|_|_| |_|_|_|_| |_|_|_|_| |_|_|_|
Numéro d'identification international du compte bancaire - IBAN (International Bank Account Number)

|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|
Code international d'identification de votre banque - BIC (Bank Identifier Code)

Nom du créancier : SURAVENIR

Identifiant Créancier SEPA (I.C.S) : FR37ZZZ263184

Adresse : 232 rue Général Paulet
29802 Brest cedex 9
France

Type de paiement* : ☐ Paiement récurrent / répétitif [1]
☐ Paiement ponctuel [2]

Signé à* : _____ **le* :** |_|_| / |_|_| / |_|_|_|_|
Lieu *Date*

Signature(s)* :
Veuillez signer ici

Les informations contenues dans le présent mandat, qui doit être complété, sont destinées à n'être utilisées par le créancier que pour la gestion de sa relation avec son client. Elles pourront donner lieu à l'exercice, par ce dernier, de ses droits d'opposition, d'accès et de rectification tels que prévus aux articles 38 et suivants de la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés.

(1) Versements programmés pour les contrats Vie et Cotisations périodiques pour les contrats Prévoyance et les contrats Emprunteurs.
(2) Versement exceptionnel pour les contrats Vie et Cotisation unique pour les contrats Prévoyance.

À retourner à : SURAVENIR - 232 RUE GÉNÉRAL PAULET - 29802 BREST CEDEX 9.